HALLITUKSEN KOKOUS

Aika	Torstai 17.10.2019
Paikka	Kirkkokatu 9, Lappeenranta
Osallistujat	Timo Alho, puheenjohtaja Sari Tukiainen Matti Ahvonen Petri Krohns Heikki Rita Sami Saarenketo Pekka Vainikka Jussi Karjalainen, sihteeri

1 Kokouksen avaus

Hallituksen puheenjohtaja Timo Alho avasi kokouksen.

2 Kokouskutsu ja päätösvaltaisuus

Todettiin, että hallitus oli kutsuttu koolle sääntöjen mukaisesti ja oli päätösvaltainen, koska läsnä oli enemmän kuin puolet kaikista hallituksen jäsenistä puheenjohtaja heihin mukaan lukien.

***

10 Hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista

Päätettiin antaa hallituksen selostus tilikauden päättymisen jälkeen tapahtuneista olennaisista pankin asemaan vaikuttaneista asioista:

Euroopan keskuspankki (EKP) teki keväällä 2019 päätöksen, joka vaikuttaa pankin vakavaraisuuden laskentaan, minkä lisäksi OP Ryhmä on korostanut sääntelyn mukaista varovaisuusperiaatetta laskennassa. Muutokset koskevat kaikkia pankkeja ja niistä johtuen pankin vakavaraisuus laski, vaikka sen riskinotossa ei ole tapahtunut muutosta. Etelä-Karjalan Osuuspankin ydinvakavaraisuus (CET1) 30.6.2019 oli 42,26 %. Pankin vakavaraisuus on edelleen vahva. Laskentatavan muutokset ovat kuitenkin esimerkki siitä, miten sääntely ja valvonta vaikuttavat pankkien toimintamahdollisuuksiin.

Todettiin, että muita olennaisia asioita ei ole.

11 Kokouksen päättäminen

Koska muita asioita ei ollut, puheenjohtaja päätti kokouksen.

Vakuudeksi

Timo Alho, puheenjohtaja	Sari Tukiainen
Matti Ahvonen	Petri Krohns
Heikki Rita	Sami Saarenketo
Pekka Vainikka	Jussi Karjalainen, sihteeri

Pöytäkirjan otteen oikeaksi todistavat

Lappeenrannassa 9.12.2019

Heikki Lahnaoja Jussi Karjalainen